

Об утверждении Правил кредитования/микrokредитования в городах и Правил гарантирования по кредитам/микrokредитам, выдаваемым микрофинансовыми организациями/банками второго уровня в городах

Утративший силу

Приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 31 января 2017 года № 33. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 1 марта 2017 года № 14856. Утратил силу приказом Министра национальной экономики Республики Казахстан от 27 ноября 2018 года № 84.

Сноска. Утратил силу приказом Министра национальной экономики РК от 27.11.2018 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Заголовок в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 25.07.2017 № 286 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с Программой развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017 – 2021 годы, утвержденной постановлением Правительства Республики Казахстан от 29 декабря 2016 года № 919 **ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Утвердить:

- 1) Правила кредитования/микrokредитования в городах, согласно приложению 1 к настоящему приказу;
- 2) Правила гарантирования по кредитам/микrokредитам, выдаваемым микрофинансовыми организациями/банками второго уровня в городах, согласно приложению 2 к настоящему приказу.

Сноска. Пункт 1 с изменениями, внесенными приказом Министра национальной экономики РК от 25.07.2017 № 286 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Департаменту развития предпринимательства Министерства национальной экономики Республики Казахстан в установленном законодательством порядке обеспечить:

- 1) государственную регистрацию настоящего приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
- 2) направление копии настоящего приказа в печатном и электронном виде на официальное опубликование в периодические печатные издания в течение

десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан, а также в Республиканский центр правовой информации для включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего приказа на официальном интернет-ресурсе Министерства национальной экономики Республики Казахстан;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан представление в Юридический департамент Министерства национальной экономики Республики Казахстан сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 1), 2) и 3) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на курирующего вице-министра национальной экономики Республики Казахстан.

4. Настоящий приказ вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

*Министр
национальной экономики
Республики Казахстан*

Т. Сулейменов

Министр
защиты
Республики

т р у д а

" С О Г Л А С О В А Н "

и с о ц и а л ь н о й
н а с е л е н и я
К а з а х с т а н
Д у й с е н о в а

2 февраля 2017 года

Приложение 1
к приказу Министра
национальной экономики
Республики Казахстан
от 31 января 2017 года № 33

Правила кредитования/микрокредитования в городах

Сноска. Правила в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 25.07.2017 № 286 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила кредитования/микрокредитования в городах (далее – Правила) разработаны в рамках Программы развития продуктивной занятости и

массового предпринимательства на 2017-2021 годы, утвержденной постановлением Правительства Республики Казахстан № 919 от 29 декабря 2016 года (далее – Программа) и определяют условия и порядок предоставления кредитов/микрокредитов в городах Республики Казахстан, кроме малых городов.

Кредитование/микрокредитование в рамках Правил используется в качестве мер по содействию занятости безработным, самозанятым с предпринимательским потенциалом.

Глава 2. Термины и определения

2. В Правилах используются следующие понятия и определения:

1) Участниками Программы являются безработные, независимо от регистрации в центрах занятости населения, самозанятые, начинающие предприниматели с предпринимательским потенциалом, сельскохозяйственные кооперативы и их члены, не достигшие пенсионного возраста, установленного пунктом 1 статьи 11 Закона Республики Казахстан от 21 июня 2013 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", крестьянские и фермерские хозяйства;

2) договор бюджетного кредита – письменное соглашение о предоставлении бюджетного кредита, заключаемое в соответствии с гражданским законодательством между местным исполнительным органом и организацией микрокредитования;

3) местный исполнительный орган (далее – МИО) – коллегиальный исполнительный орган, возглавляемый акимом области, города республиканского значения и столицы, района (города областного значения), осуществляющий в пределах своей компетенции местное государственное управление и самоуправление на соответствующей территории;

4) **исключен приказом Министра национальной экономики РК от 06.06.2018 № 203 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);**

5) инвестиции – приобретение/строительство/модернизация/ реконструкция/ капитальный ремонт основных средств, приобретение биологических/ нематериальных активов;

6) уполномоченный орган по вопросам предпринимательства (далее – уполномоченный орган) – центральный исполнительный орган Республики Казахстан, осуществляющий руководство и межотраслевую координацию в области предпринимательства;

7) кредитор – микрофинансовая организация/банки второго уровня (далее – БВУ);

8) кредитное соглашение - письменное соглашение о предоставлении займа, заключаемое в соответствии с гражданским законодательством между организацией микрокредитования и кредитором. Форма кредитного соглашения утверждается организацией микрокредитования;

9) договор о предоставлении кредита/микрокредита – письменное соглашение, заключаемое между кредитором и участником Программы, для предоставления последнему кредита/микрокредита за счет средств займа на цели, определенные настоящими Правилами;

10) кредит/микрокредит – заемные средства, предоставляемые БВУ/МФО участнику Программы по договору о предоставлении кредита/микрокредита в национальной валюте Республики Казахстан на условиях платности, срочности, возвратности, обеспеченности и целевого использования;

11) заем – сумма денег, предоставляемая организацией микрокредитования кредитору на основании кредитного соглашения для дальнейшего финансирования проектов участников Программы;

12) организация микрокредитования – акционерное общество "Фонд развития предпринимательства "Даму";

13) микрофинансовая организация (далее – МФО) – юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в органах юстиции и прохождением учетной регистрации, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовых организациях";

14) стартовый бизнес (стартап проект) – бизнес-проекты участников Программы, срок государственной регистрации которых в качестве юридического лица/оформления статуса индивидуального предпринимателя составляет на момент обращения к кредитору за кредитом/микрокредитом менее одного года;

15) начинающий предприниматель – предприниматель, срок государственной регистрации которого в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица составляет на момент обращения кредитору за кредитом/микрокредитом менее трех лет;

Сноска. Пункт 2 с изменениями, внесенными приказом Министра национальной экономики РК от 11.04.2018 № 147 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 06.06.2018 № 203 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 3. Условия и механизмы обусловленного размещения средств в кредиторах

3. Кредиты/микrokредиты участникам Программы предоставляются кредиторами за счет бюджетных средств.

Уполномоченный орган выделяет МИО средства для кредитования/микrokредитования проектов участников Программы. МИО на условиях софинансирования выделяют дополнительные средства из местного бюджета. Между МИО и организацией микrokредитования заключается договор бюджетного кредита, в соответствии с которым общая сумма бюджетных средств в виде бюджетного кредита выделяется организации микrokредитования на следующих условиях:

1) сроком не более 7 (семь) лет на принципах возвратности, срочности, платности, обеспеченности и целевого использования с годовой ставкой вознаграждения 0,01 %;

2) целевое назначение бюджетного кредита – размещение средств в кредиторах для дальнейшего финансирования участников Программы, реализующих или планирующих реализовать проекты в городах, моногородах Республики Казахстан;

3) срок освоения средств – 12 месяцев;

4) льготный период по погашению основного долга – не более одной трети продолжительности срока кредитования.

Сноска. Пункт 3 с изменениями, внесенными приказом Министра национальной экономики РК от 11.04.2018 № 147 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 06.06.2018 № 203 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Организация микrokредитования на основании заявок кредиторов определяет перечень кредиторов, соответствующих требованиям настоящих Правил, и суммы размещения по ним;

Организация микrokредитования заключает с кредиторами в соответствии с гражданским законодательством кредитные соглашения на следующих условиях:

1) заем предоставляется сроком не более 7 лет, под 1% годовых с целевым назначением финансирование проектов участников Программы, в том числе проектов начинающих предпринимателей, которые реализуются и (или) планируется реализовать в городах, моногородах Республики Казахстан;

2) валюта кредита – тенге;

3) срок освоения кредиторами размещенных средств 6 (шесть) месяцев с даты заключения кредитного соглашения;

4) льготный период по погашению основного долга – не более одной трети продолжительности срока кредитования;

5) займы для БВУ предоставляются без обеспечения. Займы для финансово устойчивых МФО с рейтингом "высоконадежный" и "надежный", рассчитанным в соответствии с внутренними документами организации микрокредитования, предоставляются без обеспечения. Займы МФО с более низким уровнем рейтинга предоставляются под обеспечение (гарантии банков второго уровня, деньги, банковские вклады, объекты недвижимости, земельные участки), отвечающему требованиям залоговой политики организации микрокредитования ;

б) кредиторы отчитываются перед организацией микрокредитования по освоению и целевому использованию размещенных кредитных средств. Порядок, форма и периодичность предоставления отчетов кредиторами, а также иные условия предоставления займа устанавливаются кредитным соглашением;

7) в случаях нецелевого использования, полного или частичного неосвоения кредиторами размещаемых средств, и/или при наступлении иных случаев, предусмотренных кредитным соглашением, организация микрокредитования применяет в отношении кредиторов меры согласно условиям кредитного соглашения, в том числе вправе инициировать вопрос досрочного расторжения кредитного соглашения и (или) отзыва размещенных средств с дальнейшим их перераспределением среди других кредиторов. Перераспределение отозванных, а также досрочно погашенных кредиторами средств осуществляется среди кредиторов на основании решения организации микрокредитования при условии, что перераспределяемые средства будут использованы в регионах, на которые средства изначально выделялись;

8) кредиторами не направляются выделяемые средства на инвестирование в финансовые инструменты и/или операции с ними, а также на валютный рынок для покупки иностранной валюты;

9) средства займа по кредитному соглашению, возвращенные участниками Программы, путем погашения ранее полученных кредитов/микрокредитов, направляются кредиторами в течение трех месяцев на дальнейшее финансирование проектов участников Программы, на условиях, определенных кредитным соглашением, либо досрочно возвращаются в организацию микрокредитования.

Сноска. Пункт 4 с изменениями, внесенными приказом Министра национальной экономики РК от 11.04.2018 № 147 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 06.06.2018 № 203 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 4. Условия финансирования проектов участников Программы

5. Кредиты/микрокредиты предоставляются кредиторами участникам Программы, в том числе начинающим предпринимателям, реализующим или планирующим реализовать проекты в городах, моногородах Республики Казахстан, кроме малых городов, без учета места их регистрации в качестве субъекта малого предпринимательства.

Сноска. Пункт 5 в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 06.06.2018 № 203 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6. Кредиты/микрокредиты для участников Программы выдаются после защиты бизнес проектов в рамках прохождения ими курсов обучения основам предпринимательства в рамках проекта "Бастау Бизнес" или основ предпринимательства в рамках первого направления Программы, либо при наличии сертификата о прохождении курсов обучения основам предпринимательства в рамках других программ в течение последних 24 месяцев с даты получения сертификата, предшествующих дате обращения участников Программы за кредитом/микрокредитом.

Приоритетное право на получение кредитов/микрокредитов имеют участники Программы, получившие сертификат о завершении обучения (для допущенных к этапу защиты бизнес-планов) в проекте "Бастау Бизнес".

Сноска. Пункт 6 в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 06.06.2018 № 203 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

7. Кредиты/микрокредиты для расширения деятельности начинающим предпринимателям и (или) развития деятельности участников якорной кооперации и сельскохозяйственных кооперативов предоставляются при условии создания не менее двух новых постоянных рабочих мест с обеспечением трудоустройства по направлению центра занятости населения. Кредиторы в договоре о предоставлении кредита/микрокредита указывают условие по созданию не менее двух новых постоянных рабочих мест.

Для определения динамики роста среднегодовой численности работников финансовое агентство использует информацию, полученную от Комитета государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан. Отчетной датой при расчете динамики роста среднегодовой численности работников является начало следующего финансового года.

Сноска. Пункт 7 в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 06.06.2018 № 203 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8. Кредиты/микрокредиты предоставляются участникам Программы с соблюдением принципов срочности, платности, возвратности, обеспеченности и целевого использования на следующих условиях:

1) максимальный лимит финансирования на одного участника Программы составляет:

в городах, моногородах (кроме городов Астана, Алматы, Актау, Атырау) – 6,5 тысяч месячных расчетных показателей, установленных законом Республики Казахстан о республиканском бюджете (далее – МРП);

в городах Астана, Алматы, Актау, Атырау – 8,0 тысяч МРП, установленных законом Республики Казахстан о республиканском бюджете.

При этом максимальный лимит финансирования на одного участника Программы рассчитывается без учета задолженности по кредитам и (или) микрокредитам и (или) договорам финансового лизинга аффилированных с ним лиц/компаний;

2) общая сумма остатка задолженности по основному долгу одного участника Программы перед кредиторами по кредиту/микрокредиту (-там) не должна превышать сумму в размере:

6,5 тысяч МРП в городах, моногородах (кроме городов Астана, Алматы, Актау, Атырау);

8,0 тысяч МРП в городах Астана, Алматы, Актау, Атырау.

С учетом данного условия не ограничивается количество кредитов/микрокредитов для одного участника Программы;

3) целевое назначение кредитов/микрокредитов – на инвестиции/пополнение оборотных средств.

4) срок кредитов/микрокредитов:

на инвестиции не более 5 (пяти) лет;

на пополнение оборотных средств не более 3 (трех) лет;

5) номинальная ставка вознаграждения по кредиту/микрокредиту – не более 6% годовых;

6) валюта кредитов/микрокредитов – тенге;

7) льготный период по основному долгу и начисленному вознаграждению – не более одной трети продолжительности срока кредита/микрокредита по решению кредитора;

8) кредиторами не взимаются какие-либо комиссии, сборы и/или иные платежи, связанные с кредитом/микрокредитом участника Программы, за исключением комиссий, сборов и/или иных платежей, взимаемых по причине

нарушения участником Программы обязательств по кредиту/микрокредиту, при этом размер таких комиссий, сборов и/или иных платежей предварительно письменно согласовывается с организацией микрокредитования;

Участники Программы оплачивают расходы по оценке и страхованию имущества.

Сноска. Пункт 8 с изменением, внесенным приказом Министра национальной экономики РК от 06.06.2018 № 203 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

9. Кредиторы не менее 20 % от суммы кредитного соглашения направляют на финансирование стартового бизнеса (стартап проекта).

Сноска. Пункт 9 в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 11.04.2018 № 147 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

10. В случае недостаточности залогового обеспечения участники Программы вправе получить гарантию организации микрокредитования в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредиту/микрокредиту. При этом проектам участников Программы необходимо соответствовать требованиям Правил гарантирования по микрокредитам, выдаваемым микрофинансовыми организациями/банками второго уровня в городах, утвержденными настоящим Приказом.

11. Участниками Программы не могут быть предприниматели:

1) учредителями (в том числе участниками, акционерами) которых являются государственные предприятия/учреждения, национальные управляющие холдинги, национальные компании и организации, пятьдесят и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат государству, национальному управляющему холдингу, национальному холдингу, национальной компании (за исключением социально-предпринимательской корпорации, а также предпринимателей, учрежденных в рамках договора о государственно-частном партнерстве), а также некоммерческие организации;

2) не соответствующие условиям главы "2. Термины и определения" и главы "4. Условия финансирования проектов участников Программы" Правил;

3) имеющие налоговую задолженность, задолженность по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам и социальным отчислениям и (или) взносам.

Отсутствие задолженности подтверждается сведениями об отсутствии (наличии) задолженности, учет по которым ведется в органах государственных доходов, согласно приложению 18 к Правилам ведения лицевых счетов, утвержденным приказом Министра финансов Республики Казахстан от 27

февраля 2018 года № 306 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов за № 16601) выданной не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты подачи заявки участником Программы на финансирование;

4) реализующие проекты, предусматривающие производство или поставку оружия (в том числе составные для производства оружия), наркосодержащих веществ или другого имущества, изъятого из гражданского оборота;

5) реализующие проекты, предусматривающие организацию и (или) развитие игорного бизнеса;

6) реализующие проекты, предусматривающие деятельность, связанную с террористической и любой иной деятельностью, запрещенной законодательством Республики Казахстан;

7) осуществляющие выпуск подакцизных товаров/продукции, за исключением проектов, предусматривающих выпуск моторных транспортных средств и производство вина из винограда собственного производства;

8) осуществляющие свою деятельность в горнодобывающей промышленности, за исключением проектов на разработку гравийных и песчаных карьеров;

9) реализующие проекты в металлургической промышленности, которые включены в перечень крупных налогоплательщиков, подлежащих мониторингу в соответствии с пунктом 3 статьи 130 Налогового кодекса Республики Казахстан;

10) являющиеся субъектами среднего или крупного предпринимательства в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

11) срок государственной регистрации которых в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица составляет на момент обращения к кредитору за кредитом/микrokредитом более трех лет.

Сноска. Пункт 11 в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 06.06.2018 № 203 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

12. Кредиторами не предоставляются кредиты/микrokредиты участникам Программы на цели:

1) участия в уставных капиталах юридических лиц;

2) возмещения ранее понесенных затрат участниками Программы, погашения задолженности, возникшей в связи с получением участниками Программы финансовой помощи от физических и/или юридических лиц, в том числе участников, акционеров, должностных лиц и работников участников Программы;

3) потребительского кредитования;

4) рефинансирования действующих обязательств;

5) приобретения и строительство жилой недвижимости, земельных участков (целевое назначение которых не связано с предпринимательской деятельностью), за исключением случаев, когда целевое назначение таких земельных участков/ жилой недвижимости будут изменены участником Программы на бизнес цели в течение одного года с даты заключения договора о предоставлении кредита/ микрокредита;

6) покрытия убытков хозяйственной деятельности участников Программы (при этом разрешается предоставлять кредиты/микрокредиты участникам Программы, имеющим отрицательный финансовый результат);

7) оплаты услуг поверенным (агентам);

8) оплаты комиссий, сборов и/или иных платежей, связанных с кредитом/ микрокредитом участников Программы;

9) приобретения ценных бумаг (портфельные инвестиции);

10) приобретения основных средств, активов у аффилированных/связанных компаний/лиц;

11) оплаты мнимых или притворных сделок;

12) оплаты любых договоров/контрактов/соглашений, в которых имеется информация о юридическом адресе и/или реквизитах банковского счета контрагентов, зарегистрированном/открытого в оффшорных зонах, предусмотренных в Перечне оффшорных зон для целей Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденном приказом исполняющего обязанности Министра финансов Республики Казахстан от 10 февраля 2010 года № 52 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов за № 6058) и/или в Перечне оффшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности накопительных пенсионных фондов и акционерных инвестиционных фондов, утвержденном постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 2 октября 2008 года № 145 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов за № 5371).

Сноска. Пункт 12 с изменениями, внесенными приказом Министра национальной экономики РК от 11.04.2018 № 147 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

13. При финансировании участников Программы кредиторы соблюдают следующие дополнительные условия:

1) не осуществлять финансирование нескольких аффилированных участников Программы для реализации одного проекта на общую сумму, превышающую 8 000 (восемь тысяч) МРП. Одним проектом считается совокупность двух и более проектов, соответствующих одновременно всем следующим критериям:

проект реализуется на территории одного объекта;
проект реализуется в рамках одного подкласса ОКЭД;
имеются финансовые потоки между участниками Программы, реализующими один проект;

2) участниками Программы не оформляется приобретенное за счет средств кредита/микrokредита имущество/активы на третьих лиц, а также не осуществляется строительство объекта на земельном участке, принадлежащем третьим лицам, за исключением случаев строительства на земельном участке, находящемся в государственной собственности;

3) в случае расторжения участником Программы сделки купли-продажи долгосрочного актива либо отчуждения долгосрочного актива, приобретенного за счет средств кредита/микrokредита, участник Программы письменно уведомляет кредитора в течение 3 (трех) рабочих дней после такого расторжения /отчуждения. Данное условие закрепляется в соответствующем договоре о предоставлении кредита/микrokредита. Кредитор направляет соответствующее уведомление организации микrokредитования в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения такого уведомления от участника Программы. В случае направления письменного требования организацией микrokредитования, кредитор и/или участник Программы досрочно погашает кредит/микrokредит в порядке и сроки, указанные в требованиях организации микrokредитования;

4) участники Программы используют кредит/микrokредит или его части по целевому назначению в течение 6 (шести) месяцев с даты финансирования, если иной срок приобретения товаров и/или работ и/или услуг не предусмотрен соответствующим договором, заключенным участником Программы с контрагентом;

5) кредиты/микrokредиты не выдаются начинающим предпринимателям на реализацию проектов в секторах экономики ОКЭД, соответствующим деятельности действующих аффилированных предпринимателей (на уровне класса ОКЭД).

14. Иные условия финансирования участников Программы определяются решением уполномоченного органа кредитора.

Глава 5. Порядок предоставления микrokредитов участникам Программы

15. Претенденты напрямую либо через районные филиалы региональной палаты предпринимателей "Атамекен"/акимов городов и районов в составе городов обращаются в центры занятости населения для получения консультаций по мерам содействия предпринимательской деятельности и прохождения проверки на предмет соответствия участникам Программы;

16. Участники Программы направляются для участия в курсах обучения основам предпринимательства.

Сноска. Пункт 16 в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 06.06.2018 № 203 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

17. Обязательным условием для получения кредита/микrokредита участниками Программы является наличие направления центра занятости населения, за исключением проектов, целью финансирования которых является расширение деятельности начинающих предпринимателей. Участники Программы для получения направления предоставляют следующие документы: копии документа, удостоверяющего личность, копии документа об обучении основам предпринимательства (удостоверение, свидетельство, сертификат) при наличии.

При этом центры занятости по результатам проверок в автоматизированной информационной системе "Рынок труда" в течение двух рабочих дней выдают направление участникам Программы для участия в мерах поддержки предпринимательских инициатив.

Участники Программы разрабатывают бизнес-план проекта и обращаются с заявкой на получение кредита/микrokредита к кредитору, к которой прилагают направление центра занятости (за исключением проектов, целью финансирования которых является расширение деятельности начинающих предпринимателей) и сертификат обучения основам предпринимательства.

Сноска. Пункт 17 в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 06.06.2018 № 203 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

18. Кредиторы проводят оценку потенциального бизнес-проекта, дают заключение и принимают решение о возможности или невозможности выдачи кредита/микrokредита. При этом самозанятые, безработные, сельскохозяйственные кооперативы и их члены, сокращаемый работник, не достигший пенсионного возраста, установленного пунктом 1 статьи 11 Закона Республики Казахстан от 21 июня 2013 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", до подачи заявки на кредит/микrokредит получают статус субъекта малого предпринимательства, в том числе микropредпринимательства.

Сноска. Пункт 18 в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 11.04.2018 № 147 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

19. Кредиторы после принятия положительного решения о предоставлении кредита/микrokредита заключают с участниками Программы договор о предоставлении кредита/микrokредита в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан.

20. Кредиторы ежемесячно в срок до 20 (двадцатого) числа месяца, следующего за отчетным, представляют информацию в организацию микrokредитования по выданным кредитам/микrokредитам.

Сноска. Пункт 20 в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 11.04.2018 № 147 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

21. Организация микrokредитования ежемесячно в срок до 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за отчетным, представляет в местные исполнительные органы и уполномоченный орган информацию по выданным кредитам/микrokредитам.

Уполномоченный орган ежемесячно к 5 (пятому) числу второго месяца, следующего за отчетным представляет информацию по выданным кредитам/микrokредитам уполномоченному органу по вопросам занятости населения.

Сноска. Пункт 21 в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 11.04.2018 № 147 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

22. Исключен приказом Министра национальной экономики РК от 11.04.2018 № 147 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 6. Требования к кредиторам

23. Требования к БВУ:

1) исключен приказом Министра национальной экономики РК от 11.04.2018 № 147 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2) уровень кредитов, имеющих просроченную задолженность, свыше 90 дней по основному долгу и/или начисленному вознаграждению не более 10 % на дату заключения кредитного соглашения.

3) выполнение пруденциальных и иных нормативов Национального Банка Республики Казахстан.

4) соответствие внутренним документам организации микrokредитования.

Сноска. Пункт 23 с изменениями, внесенными приказом Министра национальной экономики РК от 11.04.2018 № 147 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

24. Требования к МФО:

1) собственный капитал микрофинансовой организации не ниже минимального уровня, установленного Национальным Банком Республики Казахстан;

2) наличие учетной регистрации в Национальном Банке Республики Казахстан;

3) осуществление основной деятельности не менее 1 (одного) года, предшествующей подаче заявки на кредит;

4) выполнение пруденциальных и иных нормативов Национального Банка Республики Казахстан;

5) соответствие внутренним документам организации микрокредитования.

Глава 7. Мониторинг

25. Организация микрокредитования будет осуществлять:

1) мониторинг своевременного освоения средств кредиторами;

2) выборочный мониторинг целевого использования средств кредиторами, а также целевого использования участниками Программы полученных кредитов/микрокредитов. При этом проверка целевого использования участниками Программы кредитов/микрокредитов осуществляется на основании акта проверки целевого использования средств, подготовленного кредитором;

3) мониторинг своевременного финансирования кредиторами участников Программ за счет средств, высвобождаемых от погашения ранее выданных кредитов/микрокредитов.

26. Кредиторы ежемесячно в срок до 20 (двадцатого) числа месяца, следующего за отчетным, направляют в организации микрокредитования отчеты об освоении средств. Форма и сроки представления отчета отражаются в соответствующем кредитном соглашении.

Сноска. Пункт 26 в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 11.04.2018 № 147 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

27. Организация микрокредитования по требованию единственного акционера организации микрокредитования, Правительства Республики Казахстан, Парламента Республики Казахстан и государственных органов представляют информацию, связанную с получением, освоением участниками

Программы кредита/микрокредита, целевым использованием участниками Программы кредита/микрокредита.

28. Кредиторы проводят мониторинг профинансированных проектов участников Программы. При этом по каждому профинансированному проекту участника Программы ведется отдельное кредитное досье, в котором хранятся документы, подтверждающие целевое использование средств участниками Программы;

29. Организация микрокредитования ежеквартально в срок до 10 (десятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом осуществляет анализ финансово-экономического состояния кредиторов, участвующих в финансировании участников Программы.

Приложение 2
к приказу Министра
национальной экономики
Республики Казахстан
от 31 января 2017 года № 33

Правила гарантирования по кредитам/микрокредитам, выдаваемым микрофинансовыми организациями/банками второго уровня в городах

Сноска. Заголовок Правила в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 25.07.2017 № 286 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила гарантирования по микрокредитам, выдаваемым микрофинансовыми организациями/банками второго уровня в городах (далее – Правила гарантирования) разработаны в рамках Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017 – 2021 годы, утвержденной постановлением Правительства Республики Казахстан от 29 декабря 2016 года № 919 (далее – Программа).

2. Гарантирование является инструментом финансовой поддержки субъектов частного предпринимательства и используется для расширения и обеспечения доступа предпринимателей к кредитным/микрокредитным ресурсам финансируемых в рамках Программы.

3. Средства, предусмотренные для гарантирования, перечисляются местными исполнительными органами гаранту на основе договора о гарантировании микрокредитов микрофинансовыми организациями и банками второго уровня заключаемого в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан.

Глава 2. Термины и определения

4. В настоящих Правилах гарантирования используются следующие понятия и определения:

1) договор банковского займа – письменное соглашение, заключенное между банком и предпринимателем, по условиям которого банк предоставляет кредит предпринимателю. К договору банковского займа также относится соглашение об открытии кредитной линии;

2) БВУ – банк второго уровня, участвующий в Программе;

3) местный исполнительный орган – коллегиальный исполнительный орган, возглавляемый акимом области, города республиканского значения и столицы, района (города областного значения), осуществляющий в пределах своей компетенции местное государственное управление и самоуправление на соответствующей территории;

4) инвестиционный проект – приобретение/строительство/модернизация/реконструкция/капитальный ремонт основных средств, приобретение биологических/нематериальных активов;

5) кредит/микрокредит – заемные средства, предоставляемые микрофинансовыми организациями (МФО)/банками второго уровня (БВУ) заемщику по Договору о предоставлении микрокредита в национальной валюте Республики Казахстан на условиях платности, срочности, возвратности, обеспеченности и целевого использования;

6) гарантирование – форма государственной поддержки предпринимателей, используемая в виде предоставления частичной гарантии в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредиту/микрокредиту предпринимателя на условиях, определяемых настоящими Правилами гарантирования и договором гарантии;

7) гарантия – документ, подтверждающий субсидиарную ответственность гаранта перед МФО/БВУ по обязательствам предпринимателя;

8) договор гарантии – трехстороннее письменное соглашение, заключенное между гарантом, МФО/БВУ и предпринимателем о предоставлении гарантии по форме, утверждаемой уполномоченным органом по предпринимательству в соответствии подпунктом 6) пункта 2.1. Программы;

9) предприниматель – начинающий предприниматель, реализующий и (или) планирующий реализовать собственные проекты во всех городах и моногородах, за исключением малых городов без отраслевых ограничений и без учета места регистрации предпринимателя;

10) гарант – акционерное общество "Фонд развития предпринимательства "Даму";

11) микрофинансовая организация (далее – МФО) – юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в органах юстиции и прохождением учетной регистрации, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовых организациях";

12) договор о предоставлении микрокредита – письменное соглашение, заключенное между МФО и предпринимателем, по условиям которого МФО предоставляет микрокредит предпринимателю. К договору о предоставлении микрокредита также относится соглашение об открытии кредитной линии;

13) номинальная ставка вознаграждения – ставка вознаграждения по кредиту/микрокредиту, установленная договором о предоставлении микрокредита/договором банковского займа на момент его заключения;

14) портфельное гарантирование – форма предоставления гарантий предпринимателям в рамках установленного Гарантом лимита для банка;

15) уполномоченный орган – центральный исполнительный орган Республики Казахстан, осуществляющий руководство и межотраслевую координацию в области предпринимательства;

16) начинающий предприниматель – субъект малого предпринимательства, срок государственной регистрации которого в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица составляет на момент обращения в БВУ/МФО за кредитом/микрокредитом менее трех лет.

Сноска. Пункт 4 в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 06.06.2018 № 203 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 3. Условия предоставления гарантий

5. Участниками гарантирования в рамках Программы могут быть предприниматели, реализующие и (или) планирующие реализовать собственные проекты во всех городах и моногородах, за исключением малых городов, без отраслевых ограничений и без учета места регистрации предпринимателя.

Сноска. Пункт 5 в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 06.06.2018 № 203 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6. К участию в гарантировании допускаются предприниматели, получающие кредиты соответствующим требованиям Правил кредитования/микрокредитования в городах, утвержденными настоящим приказом.

Сноска. Пункт 6 в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 25.07.2017 № 286 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

7. Исключен приказом Министра национальной экономики РК от 25.07.2017 № 286 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8. Исключен приказом Министра национальной экономики РК от 25.07.2017 № 286 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

9. Исключен приказом Министра национальной экономики РК от 25.07.2017 № 286 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

10. Гарантия предоставляется только по кредитам/микрокредитам, выдаваемым МФО/БВУ с 1 января 2017 года на создание новых микропредприятий, расширение существующего бизнеса в городах и моногородах.

Сноска. Пункт 10 в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 06.06.2018 № 203 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

10-1. Гарант применяет метод портфельного гарантирования в соответствии с пунктами 5, 6, 13, 14, 15, 17 и 21 настоящих Правил гарантирования. Выбор БВУ/МФО Гарант осуществляет самостоятельно.

Сноска. Правила дополнены пунктом 10-1 в соответствии с приказом Министра национальной экономики РК от 06.06.2018 № 203 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

11. По решению гаранта имущество, предоставляемое в качестве обеспечения по кредиту/ микрокредиту (-ам), подлежит страхованию.

12. Гарант вправе требовать от предпринимателя предоставления гарантий аффилированных и связанных юридических и физических лиц.

13. Гарантирование осуществляется только по кредитам/микрокредитам с номинальной ставкой вознаграждения не более 6 % годовых.

14. Сумма кредита/микрокредита (-ов) МФО/БВУ на одного предпринимателя, по которому осуществляется гарантирование, не превышает:

в городах, моногородах (кроме городов Астана, Алматы, Актау, Атырау) – до 6,5 тысяч месячных расчетных показателей;

в городах Астана, Алматы, Актау, Атырау – до 8,0 тысяч месячных расчетных показателей.

При этом сумма кредита/микрокредита (-ов) рассчитывается для одного предпринимателя без учета задолженности по кредиту/микрокредиту (-ам) аффилированных с ним лиц. Кредит/микрокредит предоставляется в тенге.

Сноска. Пункт 14 в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 06.06.2018 № 203 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

15. Для начинающего предпринимателя размер гарантии составляет до 85 % от суммы кредита/микрокредита, при этом начинающий предприниматель предоставляет обеспечение по кредиту/микрокредиту (залоговой) стоимостью в размере не менее 15 % от суммы кредита/микрокредита. При расчете достаточности размера обеспечения не учитываются залог права требования и залог долей участия в уставном капитале.

Допускается аффилированность начинающего предпринимателя с действующими предпринимателями при условии создания нового вида деятельности, отличающегося от текущей деятельности действующего аффилированного предпринимателя (на уровне класса общего классификатора видов экономической деятельности)

16. Исключен приказом Министра национальной экономики РК от 06.06.2018 № 203 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

17. Гарантия предоставляется на срок, не более срока кредита/микрокредита.

Сноска. Пункт 17 в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 25.07.2017 № 286 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

18. Кредит/микрокредит, по которому заключается договор гарантии, оформляется в виде самостоятельного договора о предоставлении микрокредита/договора банковского займа.

19. Стоимость гарантии, которую оплачивает местные исполнительные органы гаранту, составляет 20% от суммы гарантии.

20. При превышении выплаченных гарантом требований МФО/БВУ порога свыше 10 % от объема (остатка задолженности) кредитного портфеля, сформированного под гарантию гаранта, дальнейшая выдача гарантий по кредитам/микрокредитам данной МФО/БВУ приостанавливается.

21. МФО/БВУ сообщает в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней в письменном виде о наступивших ограничениях или запретах на осуществление деятельности МФО/БВУ, а также единовременной продаже или ином единовременном переходе прав собственности и/или переходе прав владения и пользования в отношении более чем 10 % акций/доли МФО/БВУ.

22. Гарант вправе проводить рекламную кампанию реализуемой Программы и размещать на своем официальном веб-сайте информацию о реализации Программы.

23. Гарант отказывает в предоставлении гарантии в случаях:

1) экономической нецелесообразности и неэффективности проекта по итогам проведенного прогнозного финансового анализа и потребности данного проекта в реализуемом городе;

2) несоответствия проекта условиям Программы;

3) наличия отрицательной кредитной истории потенциального участника Программы и аффилированных с ним юридических и физических лиц.

Глава 4. Порядок взаимодействия участников Программы для предоставления гарантии

24. Предприниматель обращается в МФО/БВУ с заявлением на получение кредита/микrokредита.

25. МФО/БВУ самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной внутренними документами МФО/БВУ, рассматривает заявление предпринимателя, проводит комплексную экспертизу проекта, анализирует представленные предпринимателем документы, финансовое состояние предпринимателя, на основе представленного предпринимателем заключения об оценке залогового имущества проводит оценку залоговой стоимости обеспечения предпринимателя и, в случае недостаточности обеспечения, принимает решение о возможности/невозможности предоставления кредита/микrokредита под частичную гарантию гаранта.

25-1. В случае принятия положительного решения БВУ/МФО о предоставлении кредита с гарантией в рамках портфельного гарантирования, БВУ/МФО предоставляет финансовому агентству копии договора банковского займа, на основании которого Гарант оформляет и подписывает договор гарантии, который направляет банку. БВУ/МФО подписывает договор гарантии, обеспечивает его подписание предпринимателем и направляет подписанный договор гарантии Гаранту.

Сноска. Правила дополнены пунктом 25-1 в соответствии с приказом Министра национальной экономики РК от 06.06.2018 № 203 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

26. В случае принятия положительного решения, МФО/БВУ в течение 2 (двух) рабочих дней с даты принятия решения, предоставляет гаранту:

письмо с положительным решением о возможности кредитования с расчетом суммы гарантии по форме согласно приложению 1 к Правилам;

перечень документов, предоставляемых гаранту микрофинансовой организацией/банком второго уровня для проведения экспертизы предпринимателя согласно приложению 2 к Правилам гарантирования для рассмотрения вопроса о предоставлении гарантии.

27. Гарант после получения документов от МФО/БВУ в течение 5 (пять) рабочих дней рассматривает полученные документы для принятия решения о предоставлении/не предоставлении гарантии.

28. В случаях наличия замечаний к представленным документам, выявленные замечания направляются МФО/БВУ гарантом для их устранения в течение 3 (трех) рабочих дней. При этом срок рассмотрения документов, указанный выше для гаранта, возобновляется.

Сноска. Пункт 28 в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 25.07.2017 № 286 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

29. В случае принятия гарантом положительного/отрицательного решения о предоставлении (не предоставлении) гарантии, в течение 2 (два) рабочих дней направляет в МФО/БВУ письмо с решением гаранта о возможности (невозможности) гарантирования.

В случае принятия отрицательного решения по проекту предпринимателя, письмо о таком решении отражает причину отрицательного решения.

30. При положительном решении гаранта о возможности гарантирования МФО/БВУ и предприниматель заключают договор о предоставлении микрокредита/договор банковского займа, договор (-ы) залога (-ов). Копия договора о предоставлении микрокредита/договора банковского займа направляется гаранту.

31. После получения письма с положительным решением гаранта на усмотрение МФО/БВУ допускается частичная выдача до 50 % от суммы кредита.

32. После получения от МФО/БВУ копии договора о предоставлении микрокредита/договора банковского займа гарант в течение 30 рабочих дней оформляет и подписывает договор гарантии, который направляет в МФО/БВУ.

Сноска. Пункт 32 в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 25.07.2017 № 286 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

33. МФО/БВУ подписывает договор гарантии, обеспечивает его подписание предпринимателем и направляет подписанный договор гарантии гаранту;

34. МФО/БВУ после получения от гаранта подписанного договора гарантии осуществляет выдачу кредита/микрокредита предпринимателю.

35. В целях оплаты за выпущенные гарантии местные исполнительные органы в начале очередного года перечисляет гаранту 50 % суммы средств выделенных на гарантирование кредитов/микrokредитов. После заключения договора гарантии гарант направляет соответствующее уведомление местным исполнительным органам.

36. Остальная часть средств выделенных на гарантирование перечисляется гаранту после полного освоения первой половины средств, перечисленных гаранту в начале года, по мере заключения договоров гарантии, следующим образом:

1) после заключения договора гарантии гарант направляет соответствующее уведомление местным исполнительным органам;

2) местные исполнительные органы после получения письма от гаранта о заключении договора гарантии осуществляет перечисление средств, в размере 20 % от суммы гарантии на текущий счет гаранта.

Средства, выделенные на гарантирование в рамках настоящих Правил и не использованные гарантом в текущем финансовом году возвращаются местному исполнительному органу.

В случае образования недостатка бюджетных средств выделенных на гарантирование проектов, местные исполнительные органы уведомляет о приостановлении гарантирования проектов в текущем финансовом году.

Глава 5. Мониторинг Программы

37. Мониторинг реализации Программы осуществляется гарантом, к функциям которого относятся:

1) мониторинг предпринимателя, с которым заключен договор гарантии, на основании данных и документов, предоставляемых МФО/БВУ и/или предпринимателем;

2) мониторинг платежной дисциплины предпринимателя на основании данных предоставляемых МФО/БВУ, или иных достоверных источников.

38. Для осуществления функций мониторинга гарант вправе запрашивать у предпринимателя и МФО/БВУ, а предприниматель и МФО/БВУ обязаны предоставлять необходимые документы и информацию, относящиеся к предмету мониторинга, осуществлять мониторинг реализации проекта с выездом на место его реализации.

39. Гарант при выявлении фактов нецелевого использования кредита принимает решение о снижении суммы гарантии пропорционально сумме кредита, использованного по нецелевому назначению.

В случае полного нецелевого использования кредита Гарант аннулирует гарантию.

Сноска. Пункт 39 в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 06.06.2018 № 203 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

40. МФО/БВУ осуществляет мониторинг проекта предпринимателя, который включает:

1) ежемесячно – текущий мониторинг хода реализации проекта (-ов) предпринимателя;

2) раз в год – расширенный мониторинг хода реализации проекта (-ов) предпринимателя в порядке, установленном внутренними документами МФО/БВУ, но содержащий в обязательном порядке информацию о ходе реализации проекта (согласно бизнес-плану).

41. Отчет МФО/БВУ о текущем мониторинге хода реализации проектов предпринимателя в рамках Программы согласно приложению 3 к настоящим Правилам гарантирования представляется МФО/БВУ гаранту не позднее 5 (пятого) числа месяца, следующего за отчетным, в письменном и электронном виде.

Сноска. Пункт 41 в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 25.07.2017 № 286 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

42. Отчет о расширенном мониторинге хода реализации проекта (-ов) предпринимателя представляется МФО/БВУ гаранту не позднее 30 (тридцатого) числа месяца, следующего за отчетным периодом, в письменном и электронном виде.

43. Гарант ежемесячно в срок до 6 (шестого) числа месяца, следующего за отчетным, предоставляет в местный исполнительный орган и уполномоченный орган информацию по гарантиям, выданным по кредитам/микрокредитам.

Уполномоченный орган ежемесячно к 10 (десятому) числу месяца, следующего за отчетным предоставляет информацию по гарантиям, выданным по кредитам/микрокредитам уполномоченному органу по вопросам занятости населения.

Сноска. Пункт 43 в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 25.07.2017 № 286 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

микрофинансовыми
организациями/банками
второго уровня в городах
Форма

Директору регионального филиала
Акционерного общества "Фонда
развития
предпринимательства "Даму"

от _____

Письмо с положительным решением о возможности кредитования с расчетом суммы гарантии.

Микрофинансовая организация "____"/Акционерное общество "____"
с о о б щ а е т _____ о
том, что ____201_ года было принято положительное решение об открытии
к р е д и т н о й
линии/предоставлении кредита/микrokредита в рамках Программы _____

_____ с о
следующими условиями:

1	Полное наименование заемщика	
2	Вид продукта (финансирования)	(Не возобновляемая кредитная линия/возобновляемая кредитная линия/микrokредит/кредит
3	Сумма и валюта кредита/микrokредита	
4	Цель кредитования	
5	Срок кредита/микrokредита	
6	Ставка вознаграждения	
7	Порядок и сроки погашения основного долга	
8	Порядок и сроки погашения вознаграждения	
9	Перечень обеспечения по микrokредиту	Наименование объекта, местонахождение, залоговая стоимость не менее ____ тенге. Рыночная стоимость _____ тенге; Наименование объекта, местонахождение, залоговая стоимость не менее ____ тенге. Рыночная стоимость _____ тенге; Личная гарантия физических лиц: Фамилия Имя Отчество, Фамилия Имя О т ч е с т в о . Итого общая сумма залогового обеспечения _____ тенге.

На основании изложенного, просим Вас рассмотреть возможность предоставления гарантии в размере _____ тенге, сроком до ____ месяцев.

Микрофинансовая организация " " / Акционерное общество " _____ "

(должность) (подпись) (место печати) (фамилия, имя, отчество)
(при наличии) (при его наличии)

Приложение 2
к Правилам гарантирования
по микрокредитам, выдаваемым
микрофинансовыми
организациями/банками
второго уровня в городах

Перечень документов, предоставляемых гаранту микрофинансовой организацией/банком второго уровня для проведения экспертизы предпринимателя

1. Общие документы:

№ п/п	Наименование документа	Форма
1	2	3
1	Сопроводительное письмо к перечню документов	оригинал
2	Опись всех документов, имеющихся в пакете документов, или акт приема-передачи документов	оригинал, подписанный уполномоченным работником микрофинансовой организации/банка второго уровня и заверенный печатью/штампом микрофинансовой организации/банком второго уровня
3	Заявка на получение кредита/микрокредита в микрофинансовую организацию/банк второго уровня	копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом микрофинансовой организации/банка второго уровня
4*	Финансовые документы субъектов частного предпринимательства по состоянию на последнюю отчетную дату (с расшифровкой кредиторской и дебиторской задолженности с указанием даты возникновения задолженности, планируемой даты погашения и предмета задолженности, расшифровка основных средств, товарно, отчет о доходах и расходах за последние 12 месяцев (для индивидуальных предпринимателей)	копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом микрофинансовой организации/банка второго уровня
5*	Финансовые документы предпринимателя по состоянию на начало года и на последнюю отчетную дату (с расшифровкой кредиторской и дебиторской задолженности на начало года и на последнюю отчетную дату с указанием даты возникновения задолженности, планируемой даты погашения и предмета задолженности,	копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом

	расшифровка основных средств, товарно-материальных запасы) заверенные печатью предпринимателя (при наличии)	микрофинансовой организации/ банка второго уровня
6 *	Расшифровка статей отчета о доходах и расходах – доход от реализации, себестоимость, расходы периода, прочие доходы и расходы, объем реализованной продукции в денежном и натуральном выражении за рассматриваемый период	копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом микрофинансовой организации/ банка второго уровня, или оригинал
7	Справки о наличии ссудной задолженности, в том числе просроченной из финансовых организаций (при наличии кредитов, включая банки)	Оригинал (допускается копия, сверенная с оригиналом до 30 календарных дней)
8	Справка об отсутствии (наличии) задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, обязательным пенсионным взносам и социальным отчислениям	Оригинал (справка с egov.kz)
9	Сведения обо всех имеющихся счетах в банках второго уровня	Оригинал письма предпринимателя
10	Лицензии, патенты, квоты (в случае, если вид деятельности заявителя лицензируется или лицензируется реализация отдельных видов товаров и услуг, на которые направляются заемные средства)	копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом микрофинансовой организации/ банка второго уровня
11	Документы по реализации проекта (при наличии): 1) контракты, договоры купли-продажи, договоры намерения, договоры на проведение работ (с приложением лицензии на осуществление подрядчиком строительного-монтажных работ или иных видов деятельности), оказание услуг, акты выполненных работ, с ч е т а н а о п л а т у ; 2) смета по планируемым работам, соответствующее разрешение на производство строительного-монтажных работ (в случае, если кредит выдается для использования в сфере строительства, реконструкции и т о м у п о д о б н о е) ; 3) документы, подтверждающие собственное участие в проекте; 4) любые другие документы, используемые микрофинансовой организацией/банком второго уровня в рамках рассмотрения проекта	копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом микрофинансовой организации/ банка второго уровня
12	Бизнес-план	оригинал или копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом микрофинансовой организации/банка второго уровня
13	Действующие и отработанные контракты за последний и текущий годы (при наличии)	копии
14	Кредитные соглашения (при наличии действующих кредитов)	копии
15	Документы, подтверждающие полномочия лица, заключающего договор о предоставлении кредита/микrokредита, залога и гарантии от имени микрофинансовой организации/банка второго уровня.	копии, заверенные печатью микрофинансовой организации/ банка второго уровня (могут быть представлены микрофинансовой организацией /банком второго уровня к моменту заключения договора гарантии)

Примечание: срок давности финансовой отчетности не должен превышать 3-х месяцев на дату предоставления микрофинансовой организацией/банком второго уровня пакета документов.

*по стартовым проектам данные документ предоставляются при их наличии.

2. Документы, определяющие правовой статус и полномочия субъектов частного предпринимательства

1. В случае, если предприниматель является индивидуальным предпринимателем:

№ п/п	Наименование документа	форма
1	2	3
1	Документ, удостоверяющий личность	копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом микрофинансовой организации/банка второго уровня
2	Свидетельство о государственной регистрации индивидуального предпринимателя или в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, патент	копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом микрофинансовой организации/банка второго уровня (допускается справка с egov.kz)
3	Документ с образцами подписи и оттиска печати	оригинал, нотариально засвидетельствованный
4	Согласие предпринимателя на представление информации в кредитное бюро и получение кредитного отчета	оригинал предоставляется на имя гаранта
5	Согласие предпринимателя на сбор и обработку персональных данных	оригинал предоставляется на имя гаранта

2. В случае, если предприниматель является юридическим лицом, зарегистрированным в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

№ п/п	Наименование документа	Форма
1	2	3
1	Устав, изменения и дополнения к нему	нотариально засвидетельствованная копия
2	Свидетельство/справка о государственной регистрации/перерегистрации юридического лица	нотариально засвидетельствованная копия (допускается справка с egov.kz)
3	Решение уполномоченного органа предпринимателя о назначении первого руководителя	оригинал либо копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом микрофинансовой организации/банка второго уровня
4	Документ, удостоверяющий личность лица, уполномоченного на подписание документов от имени предпринимателя в микрофинансовую организацию/банк второго уровня и гаранта, а также документы, подтверждающие его полномочия	копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом микрофинансовой организации/банка второго уровня

5	Решение уполномоченного органа предпринимателя, принявшего решение о привлечении гарантии	оригинал по форме, утвержденной гарантом
6	Решение уполномоченного органа предпринимателя, принявшего решение о привлечении микрокредита	оригинал по форме, утвержденной микрофинансовой организацией/банком второго уровня
7	Документ с образцами подписей первого руководителя, главного бухгалтера и оттиска печати предпринимателя	н о т а р и а л ь н о засвидетельствованный оригинал
8	Согласие предпринимателя на представление информации в кредитное бюро и получение кредитного отчета	оригинал представляется на имя гаранта

Примечание:

В случае представления документа, состоящего из нескольких страниц, такой документ должен быть прошит и пронумерован либо скреплен подписью уполномоченных лиц и печатью/штампом на каждом листе документа.

Приложение 3
к Правилам гарантирования
по микрокредитам, выдаваемым
микрофинансовыми
организациями/банками
второго уровня в городах

Отчет

микрофинансовой организации " _____ " / Акционерного общества

" _____ " о текущем мониторинге хода реализации проектов предпринимателя в рамках Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017 – 2021 годы

за период с _____ по _____ год

№ п/п	Наименование микрофинансовой организации/банка второго уровня	Место обращения предпринимателя (область, регион)	Наименование предпринимателя	Индивидуальный Идентификационный Номер /Банковский Идентификационный Номер заемщика
1	2	3	4	5
	Юридический статус (Индивидуальный предприниматель/Товарищество с ограниченной ответственностью/Акционерное общество)	№ договор о предоставлении микрокредита /Соглашения об открытии кредитной линии	Дата договора о предоставлении микрокредита /Соглашения об открытии кредитной линии	Срок кредита
	6	7	8	9
	Сумма кредита	Ставка вознаграждения по кредиту	Льготный период по погашению основного долга	Льготный период по выплате вознаграждения
	10	11	12	13

